Agriculture
Canada

Annual report
of the Minister under the Crop Insurance Act

1988-89

Canada

Available from
Communications Branch, Agriculture Canada
Ottawa K1A 0C7

©Minister of Supply and Services Canada 1990
Cat. No. A1-3/1989 ISBN: 0-662-57514-8
Printed 1990 1.3M-6:90

Également disponible en français sous le titre
Rapport annuel du Ministre Loi sur l'assurance-récolte.

91-03224/

ANNUAL REPORT OF THE MINISTER FOR THE FISCAL YEAR 1988-89 UNDER THE CROP INSURANCE ACT

All-risk crop insurance has been available to Canadian farmers on a voluntary basis under the authority of the Crop Insurance Act since 1959. This federal-provincial, cost-shared program stabilizes a farmer's income by minimizing the economic effects of crop losses caused by such uncontrolla ble natural hazards as drought, flood, hail, frost, excessive moisture and insects.

The crop insurance programs make basic crop-loss protection available to farmers, in the form of a production guarantee and at a cost affordable to most farmers and taxpayers (through government contributions).

Under the production guarantee, the principle of offsetting production applies to all fields of the same crop. This recognizes that while a portion of the farm may show losses, some fields may have above-average yields, permitting a total production above the basic production guarantee. This principle keeps program costs affordable for both farmers and government by limiting indemnity payments to the amount that the entire crop falls below the guaranteed level of production.

The major exception to the principle of offsetting production is the hail spot-loss benefit; losses to any area are paid regardless of the farm's total production because hail can cause extensive damage in a very random and localized manner.

The maximum coverage available is 80% of either the historic average yield in an area or of the individual farmer's average yield.

LEGISLATION

Under the Act, Agriculture Canada contributes financially to federally-approved, provincially-administered crop insurance plans that conform with the Act's provisions. Also, the Act provides for federal loans to provinces in years when indemnities greatly exceed reserves available to pay claims; as an alternative, the federal government may enter into a reinsurance agreement with a province to cover a portion of the payment of indemnities under an insurance scheme.

The legislation makes two cost-sharing options available. The federal government may contribute 25% of the premium and half of the provincial administrative costs, or it may contribute 50% of the premium if the province pays all administrative costs.

CROP INSURANCE AGREEMENTS

All 10 provinces operated crop insurance programs in 1988-89. In Quebec and Newfoundland, the federal and provincial governments each contribute 25% of the premium and half of the administrative costs. In the other provinces, the federal contribution is 50% of the total premium, with the provinces paying all the administrative costs. In no province does the individual farmer pay more than 50% of the total premium.

Agreements between the federal government and Manitoba, Saskatchewan, Alberta, Nova Scotia and New Brunswick include reinsurance provisions. The agreements with Prince Edward Island and British Columbia have loan provisions.

FEDERAL ROLE

The Crop Insurance Division of Agriculture Canada:

- contributes to policy development and extends crop-loss insurance to Canadian farmers;
- fulfills the agreements' financial obligations by contributing towards premiums, administrative costs, loans and reinsurance;
- performs research and actuarial studies related to premium rates and crop coverage; and
- helps provinces develop, amend and promote their crop insurance programs.

CROP INSURANCE PLANS AVAILABLE

Most commercial crops are now insurable in Canada. Table 1 lists these by crop category for each province.

HIGHLIGHTS

As a result of generally higher production costs, lower profit margins and greater weather variability during the 1980s, producers increasingly requested that revisions be made to the Crop Insurance Program to provide for higher and more stable levels of protection, increased premium subsidization, additional benefits, as well as greater flexibility in the plans offered.

In early 1987, a committee of senior federal and provincial crop insurance officials was established to examine the Crop Insurance Program's policy

TABLE 1 Insurable crops by crop category, 1988-89

	Newfoundland	Prince Edward Island	Nova Scotia	New Brunswick	Quebec
Cereals		Spring wheat, oats, barley, mixed grain, winter wheat, fall rye	Spring wheat, winter wheat, oats, barley, grain corn, mixed grain, fall rye	Spring wheat (P), oats (P), barley (P), mixed grain	Spring wheat (P), oats (P), barley (P), grain corn, mixed grain, winter cereals
Oilseeds		Soybeans	Soybeans		Soybeans
Forage		Silage corn	Silage corn		Silage corn, tame hay and pasture, fodder oats, barley and wheat, alfalfa
Tree fruit			Apples, pears	Apples	Apples
Small fruit		Strawberries	Strawberries, blueberries	Strawberries	Strawberries, raspberries, blueberries
Vegetables	Potatoes, cabbages, turnips	Broccoli, brussels sprouts, cabbage, cauliflower, green peas, potatoes, rutabagas	Green peas, green beans, wax beans, potatoes	Potatoes, green beans, wax beans, brussels sprouts	Green peas, sweet corn, green beans, wax beans, red beets, shallots, radishes, carrots, parsnips, salsify, broad beans, leeks, green onions, small onions, garlic, broccoli, celery, brussels sprouts, spinach, onions, lettuce, parsley, chicory, Chinese cabbage, cabbage, cauliflower, cucumbers, egg plant, pumpkins, squash, gherkins, melons, zucchini, tomatoes, rhubarb, asparagus, ground-cherries, potatoes, peppers, turnips, rutabagas
Special field crops		Field peas, flue-cured tobacco	Flue-cured tobacco		Buckwheat, white beans, sugar beets, flue-cured tobacco, cigar and pipe tobacco, honey
Extended coverage			Fruit trees, forage establishment	Apple trees	Unseeded acreage, apple trees, forage establishment

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	British Columbia
Spring wheat, winter wheat, winter barley, oats, barley, grain corn, mixed grain	Spring wheat, durum wheat, winter wheat, utility wheat, oats, barley, grain corn, mixed grain, fall rye	Spring wheat (P), durum wheat (P), winter wheat (P), utility wheat (P), soft white spring wheat (P), oats (P), barley (P), fall rye (P), spring rye (P)	Spring wheat (P), durum wheat (P), winter wheat (P), utility wheat (P), soft white spring wheat (P), oats (P), barley (P), mixed grain, fall rye (P), spring rye (P), grain corn	Spring wheat, oats, barley
Soybeans, sunflowers, canola	Rapeseed, flaxseed, mustard seed, sunflowers, soybeans	Canola (P), flaxseed (P), mustard seed (P), sunflowers (P)	Rapeseed (P), flaxseed (P), mustard seed (P), sunflowers	Rapeseed
Silage corn, tame hay and pasture	Silage corn, alfalfa, alfalfa mixture, grasses, sweet clover	Tame hay and pasture, sweet clover	Tame hay and pasture, alfalfa (processing)	Tame hay
Apples, cherries, peaches, pears, plums				Apples, apricots, cherries, peaches, pears, plums, prunes
Strawberries, grapes				Strawberries, raspberries, blueberries, cranberries, grapes
Green peas, sweet corn, tomatoes, red beets, green beans, wax beans, lima beans, peppers, seed and set onions, carrots, cauliflower, cabbage, squash, pumpkins, cucumbers, potatoes, rutabagas, spanish onions, celery, lettuce, parsnips, broccoli, asparagus	Potatoes, onions, carrots, parsnips, rutabagas		Green peas, sweet corn, green beans, wax beans, potatoes, carrots, cabbage, onions, rutabagas	Green peas, green beans, wax beans, potatoes, broccoli, brussels sprouts, cabbage, carrots, cauliflower, onions, sweet corn
White beans, yellow, pinto, black, azuki, cranberry and kidney beans, flue-cured, Burley and black tobacco, seed corn, popping corn, peanuts, honey*	Buckwheat, field peas, sugar beets, lentils, fababeans, canary seed, triticale, field beans, pedigreed timothy seed, pedigreed alfalfa seed, honey	Field peas (P), lentils (P), canary seed (P), fababeans (P), honey, triticale (P)	Field peas (P), lentils (P), fababeans, dry beans, pedigreed alfalfa, pedigreed creeping red fescue, sugar beets, honey	Honey
Unseeded acreage, apple trees, forage establishment	Unseeded acreage, forage establishment, forage seed establishment	Unseeded acreage, forage establishment	Unseeded acreage	Fruit trees, strawberry plants, grapevines, forage plants

* Indicates crop insurance plans introduced in 1988
(P) Indicates pedigreed seed plan also available

and operational guidelines, and to ensure that the program continued to develop along sound insurance principles and at a cost affordable to producers and governments. The committee presented a report of recommended program changes to ministers of agriculture at their annual conference in the summer of 1988.

Ministers accepted the committee's report and its primary conclusion that the federal Crop Insurance Act be amended to strengthen and improve the protection available under the program. The report also contained the recommendation that serious consideration be given to providing more insurance benefits and options.

In 1988, extensive drought conditions resulted in very severe and widespread crop loss, mainly in western Canada. Claim payments to farmers were at record levels, reaching $747 million in the Prairie provinces and $852 million for all of Canada. The extreme drought accentuated some of the concerns raised by producers about the Crop Insurance Program and increased the need for program improvements. The Federal-Provincial Crop Insurance Review Committee was therefore asked to accelerate its work on amending the Crop Insurance Act with a view to having new legislation in place by the 1990 crop year. In addition, the Committee was to identify and work on any program changes that could be implemented in 1989, without having to change the existing Act.

As part of the review process, the federal government requested that a better balance in the federal-provincial, cost-sharing of the Crop Insurance Program be achieved. In 1988, farmers and the federal government each paid roughly 45% of the program's costs. The provinces paid about 10%. The federal government proposed that all provinces adopt the cost-sharing formula that requires each level of government to contribute 25% of the necessary premiums and share equally the cost of program administration (the formula used by Quebec and Newfoundland). The decision to renegotiate the cost-sharing formula to achieve a better balance was based on the premise that agriculture is a shared jurisdiction with the provinces being responsible for the administration of crop insurance programs and acting as the insurers.

The Crop Insurance Division contracted the services of an independent actuarial firm in the summer of 1987 to provide advice on enhancing the premium rate-setting methodology and defining what constitutes a self-sustaining, actuarially-sound insurance plan. The firm's recommendations, completed in March 1988, were taken into consideration by federal and provincial officials during the Crop Insurance Program review.

The review process continued into 1989 and will involve ongoing extensive consultations with producer groups across Canada.

PARTICIPATION AND CONTRIBUTIONS

In 1988, farmer participation in the crop insurance program increased by 3% to 134 516 (Table 2). Crop insurance coverage amounted to $3.5 billion, about 9% more than 1987 and insured acreage increased 4% to 43 million acres.

ACRES INSURED BY YEAR
1979–88

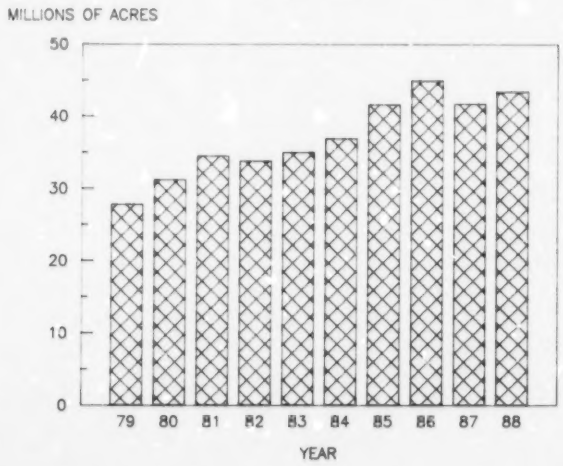


TABLE 2 Participation and federal contributions to provincial programs, 1986-87, 1987-88 and 1988-89

	1986-87	1987-88	1988-89
Participation			
Number of farmers	137 161	130 812	134 507
Insured acreage	44 866 100	41 715 041	43 415 482
Insurance coverage ($)	4 236 715 449	3 229 786 918	3 536 043 479
Total premiums ($)	447 133 960	349 745 991	386 664 469
Indemnities ($)	397 900 610	265 838 079	852 925 034
Loss ratio	0.89	0.76	2.21
Cumulative loss ratio	1.05	1.02	1.13
Federal contributions			
Administration ($)	3 736 045	8 201 231	6 479 988
Premiums ($)	209 004 935	173 273 598	187 241 515
TOTAL ($)	212 740 980	181 474 829	193 721 503

Table 3 shows that an increase in the number of participating farmers occurred in all provinces except Nova Scotia, Prince Edward Island, New Brunswick and Manitoba. The most significant percentage increases were in Newfoundland, Ontario and Alberta.

The number of acres per insured farmer increased by 4% in 1988. This is the result of farmers insuring more crops and the move toward larger farms.

The total insurance coverage purchased increased in all provinces except Nova Scotia, Prince Edward Island and New Brunswick. The reasons for this vary by province but include greater participation by farmers, more land insured and selection of higher coverage.

Cereals are the largest category of insured crops, at approximately 55% of total coverage (Table 5) with the prairie grain-growing region accounting for 81% of the total cereal liability. Oilseeds, the next largest crop category, accounts for 19% of total coverage.

In total, 43 415 481 acres were insured in 1988. The largest acreage insured by crop category was for cereals at 72% of the total (Table 6).

TOTAL COVERAGE BY YEAR
1979–88

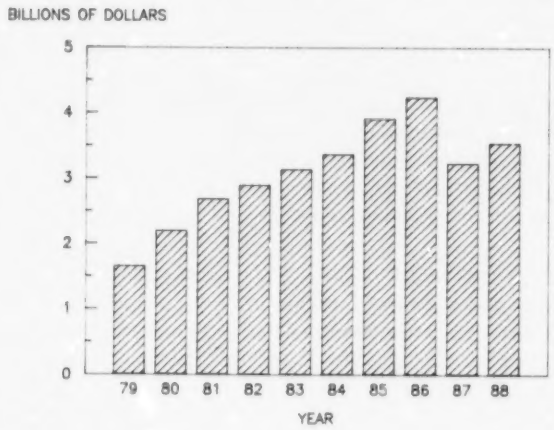


TABLE 3 Crop insurance participation, 1986-87, 1987-88 and 1988-89

	Year	No. of farmers	Insured acreage	Coverage ($)	Premium ($)	Indemnities ($)	Loss ratio 86-87 87-88 88-89	Loss ratio to date
Newfoundland	1986-87	23	175	104 149	7 285	5 351	0.73	0.92
	1987-88	30	175	127 007	8 564	41 660	4.86	1.07
	1988-89	40	335	248 580	19 437	21 710	1.12	1.08
Prince Edward Island	1986-87	326	47 812	28 056 584	2 583 305	1 617 001	0.63	1.00
	1987-88	339	46 370	29 253 625	2 591 168	4 189 785	1.62	1.05
	1988-89	299	40 340	28 095 046	2 514 513	1 136 791	0.45	1.01
Nova Scotia	1986-87	550	22 495	10 150 196	496 007	1 388 706	2.80	0.72
	1987-88	497	21 874	10 148 460	536 830	158 781	0.30	0.66
	1988-89	466	21 785	10 124 473	537 123	106 633	0.20	0.61
New Brunswick	1986-87	441	34 470	19 407 613	2 314 203	4 026 900	1.74	1.48
	1987-88	318	28 919	16 316 345	2 254 642	1 200 701	0.53	1.33
	1988-89	275	25 286	16 266 641	2 204 855	872 334	0.40	1.20
Quebec	1986-87	18 399	2 041 315	437 848 359	24 169 212	56 239 996	2.33	1.01
	1987-88	18 924	2 109 269	468 754 546	28 943 222	21 168 385	0.73	0.96
	1988-89	19 190	2 097 740	500 523 750	31 255 270	38 507 017	1.23	0.99
Ontario	1986-87	16 993	1 947 085	447 231 220	36 399 107	26 065 380	0.72	0.93
	1987-88	17 645	2 187 385	462 701 633	36 768 571	15 007 565	0.41	0.87
	1988-89	18 796	2 543 340	532 422 895	38 174 638	55 650 629	1.46	0.91
Manitoba	1986-87	18 167	5 618 994	476 091 288	47 730 458	36 695 179	0.77	0.89
	1987-88	14 334	5 214 960	356 214 157	35 647 038	29 063 009	0.82	0.88
	1988-89	13 691	5 607 400	395 905 372	40 701 776	126 473 083	3.11	1.10
Saskatchewan	1986-87	48 952	23 455 386	1 794 929 411	175 923 516	127 859 221	0.73	1.12
	1987-88	46 492	21 240 668	1 149 940 014	123 349 800	85 434 127	0.69	1.07
	1988-89	47 500	21 221 524	1 166 420 896	126 568 059	465 162 591	3.68	1.29
Alberta	1986-87	30 546	11 402 043	932 857 982	147 794 909	127 673 398	0.86	1.06
	1987-88	29 500	10 607 902	649 153 569	109 588 907	102 516 190	0.94	1.05
	1988-89	31 500	11 714 856	795 791 673	134 797 260	156 269 847	1.16	1.06
British Columbia	1986-87	2 764	296 325	90 038 647	9 715 958	16 329 478	1.68	1.30
	1987-88	2 733	257 519	87 177 562	10 057 249	7 057 876	0.70	1.22
	1988-89	2 750	142 876	90 244 153	9 891 538	8 724 399	0.88	1.17
CANADA	1986-87	137 161	44 866 100	4 236 715 449	447 133 960	397 900 610	0.89	1.05
	1987-88	130 812	41 715 041	3 229 786 918	349 745 991	265 838 079	0.76	1.02
	1988-89	134 507	43 415 482	3 536 043 479	386 664 469	852 925 034	2.21	1.13

TABLE 4 Crop insurance coverage and costs, 1986, 1987 and 1988

	Year	Average coverage/ insured farmer ($)	Average premium/ insured farmer* ($)	Premium as percent of coverage (%)	Average coverage/ insured acre ($)	Average premium/ insured acre* ($)
Newfoundland	1986	4 528	317	6.99	595	41.63
	1987	4 234	285	6.74	726	48.94
	1988	6 215	486	7.81	742	58.02
Prince Edward Island	1986	86 063	7 924	9.21	587	54.03
	1987	86 294	7 644	8.86	631	55.88
	1988	93 963	8 410	8.95	696	62.33
Nova Scotia	1986	18 455	902	4.89	451	22.05
	1987	20 419	1 080	5.29	464	24.54
	1988	21 726	1 153	5.30	465	24.66
New Brunswick	1986	44 008	5 248	11.92	563	67.14
	1987	51 309	7 090	13.82	564	77.96
	1988	59 151	8 018	13.55	643	87.19
Quebec	1986	23 797	1 314	5.52	214	11.84
	1987	24 770	1 529	6.17	222	13.72
	1988	26 083	1 629	6.24	239	14.90
Ontario	1986	26 319	2 142	8.14	230	18.69
	1987	26 223	2 084	7.95	212	16.81
	1988	28 326	2 031	7.17	209	15.01
Manitoba	1986	26 206	2 627	10.03	85	8.49
	1987	24 851	2 487	10.01	68	6.84
	1988	28 917	2 971	10.28	71	7.26
Saskatchewan	1986	36 667	3 594	9.80	77	7.50
	1987	24 734	2 653	10.73	54	5.81
	1988	24 556	2 665	10.85	55	5.96
Alberta	1986	30 539	4 838	15.84	82	12.96
	1987	22 005	3 715	16.88	61	10.33
	1988	25 263	4 279	16.94	68	11.51
British Columbia	1986	32 575	3 515	10.79	304	32.79
	1987	31 898	3 680	11.54	339	39.05
	1988	32 816	3 597	10.96	632	69.23
CANADA	1986	30 889	3 260	10.55	94	9.96
	1987	24 690	2 674	10.83	77	8.38
	1988	26 289	2 874	10.93	81	8.91

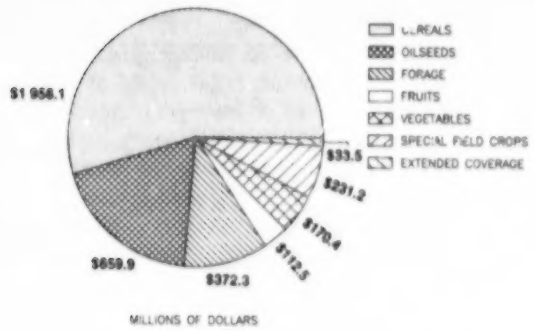
* The farmer's share of the premium does not exceed 50% of the amount shown

TABLE 5 Insurance coverage by crop category, 1988-89 ($'000)

	Cereals	Oilseeds	Forage	Tree fruit	Small fruit	Vegetables	Special field crops	Extended coverage	Total
Newfoundland	—	—	—	—	—	248.6	—	—	248.6
Prince Edward Island	1 012.0	114.3	—	—	20.4	19 995.3	6 953.1	—	28 095.0
Nova Scotia	1 194.9	16.7	8.0	3 465.8	801.6	1 688.3	1 476.8	1 472.5	10 124.5
New Brunswick	714.1	—	—	462.2	218.5	14 871.9	—	—	16 266.6
Quebec	93 554.7	3 714.0	210 039.9	12 208.7	3 346.2	50 782.4	20 743.5	6 134.3	500 523.8
Ontario	181 710.8	115 048.2	22 872.2	19 305.3	12 244.9	60 844.4	118 718.3	1 678.8	532 422.9
Manitoba	218 505.8	117 023.8	21 975.9	—	—	11 416.9	24 271.7	2 711.3	395 905.4
Saskatchewan	906 567.7	213 273.0	8 373.4	—	—	—	38 088.7	118.1	1 166 420.9
Alberta	450 316.3	208 536.8	107 982.3	—	—	8 111.6	20 844.7	*	795 791.7
British Columbia	2 510.6	2 202.1	1 142.6	43 148.6	17 297.8	2 407.5	147.6	21 387.5	90 244.2
CANADA	1 956 086.9	659 928.9	372 394.4	78 590.5	33 929.2	170 366.8	231 244.3	33 502.4	3 536 043.5

* Benefit provided in overall coverage

INSURANCE COVERAGE BY CROP CATEGORY
1988–89



CROP LOSSES IN 1988

The Canadian Crop Insurance Program made payments to farmers of $852.9 million and received a total premium income of $386.7 million which resulted in a loss-to-premium ratio of 2.21.

Crop yields varied extensively both by province and by crop. Producers who purchased all-risk insurance were protected from substantial crop losses caused by such perils as drought, hail, excessive moisture, frost and winterkill.

British Columbia registered favorable yields for most crops, although tree fruit crops suffered significant hail damage and excessive moisture reduced yields of vegetable and honey crops.

Across much of the Prairie provinces soil moisture conditions in the early spring were fair to poor and continued to deteriorate throughout the summer months. Record high temperatures and insufficient rainfall during the growing period resulted in extensive losses in grain and forage crops over a wide area of the Prairies.

Dry conditions throughout Ontario during the months of May, June and July resulted in significant losses in grain, oilseed and hay and pasture crops. Excessive heat affected some processing vegetables to a large extent.

A generally mild winter in Quebec with low precipitation and poor snow coverage resulted in significant damage to legumes, winter cereals and strawberry plants. The growing season alternated between extremely dry or wet periods. Yields were generally below average for the majority of crops and, as a result of wet harvesting conditions, the quality of most crops was reduced.

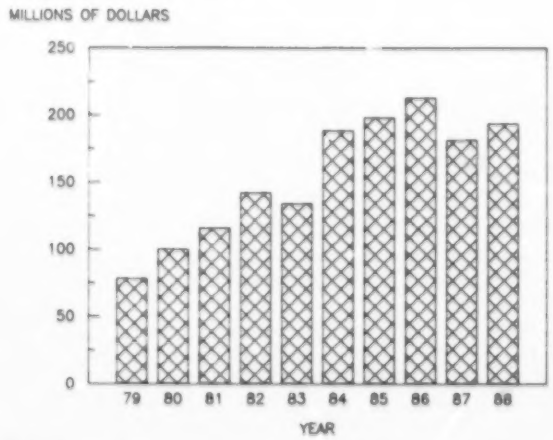
Generally moderate weather in the Atlantic provinces kept losses to a relatively low level. Winds in Nova Scotia damaged some grain crops. Extreme heat during the early summer affected crops in Prince Edward Island and New Brunswick, while harvesting was made difficult because of wet conditions.

FEDERAL FINANCIAL CONTRIBUTIONS

Agriculture Canada contributes to the Crop Insurance Program both through payments to the provinces under federal-provincial agreements (share of premium costs and in two provinces 50% of administrative costs) and through the operating expenses of the Crop Insurance Division.

Operating expenses for the Crop Insurance Division amounted to $862 600 in 1988-89, while contributions to the provinces under federal-provincial agreements were $193 721 503 (Table 7). As Table 8 shows, reinsurance receipts under agreements with Nova Scotia, New Brunswick, Manitoba, Saskatchewan and Alberta amounted to $42 894 491. During the fiscal year, a reinsurance payment of $2 819 725 was made to the province of Alberta. As of March 31, 1989, the reinsurance fund had a deficit of $34 845 152.

FEDERAL CONTRIBUTIONS
1979–88



SUMMARY

The number of farmers participating in the Crop Insurance Program increased in 1988 to 134 000. About 65% of those eligible (basis 1986 census) now are purchasing this protection.

Farmers who bought crop insurance have had the satisfaction and security of protection against

TABLE 6 Acres insured by crop category, 1988-89

	Cereals	Oilseeds	Forage	Tree fruit	Small fruit	Vegetables	Special field crops	Extended coverage	Total
Newfoundland	—	—	—	—	—	335	—	—	335
Prince Edward Island	9 794	778	—	—	20	27 169	2 579	—	40 340
Nova Scotia	8 210	100	176	5 528	3 662	3 641	468	**	21 785
New Brunswick	7 447	—	—	389	277	17 173	—	—	25 286
Quebec	737 905	15 387	1 255 434	—	13 885	66 808	8 266	54**	2 097 740
Ontario	1 167 004	735 326	386 143	14 533	10 311	89 419	140 604	**	2 543 340
Manitoba	3 630 776	1 570 740	48 559	—	—	24 132	222 982	110 211	5 607 400
Saskatchewan	17 289 453	3 100 203	223 769	—	—	—	606 059	2 040	21 221 524
Alberta	8 525 184	2 674 011	366 674	—	—	13 088	135 899	*	11 714 856
British Columbia	53 670	37 173	21 627	17 622	9 308	3 476	—	**	142 876
CANADA	31 429 443	8 133 718	2 302 382	38 072	37 463	245 241	1 116 857	112 305	43 415 482

* Extended coverage acreage is not accounted for separately
** Acreage data is not available for tree and vine insurance

TABLE 7 Agriculture Canada contributions to administrative costs and premiums under agreements with the provinces, 1988-89

	Administration ($)	Premium ($)	Total ($)
Newfoundland	63 643	4 891	68 534
Prince Edward Island	—	1 264 748	1 264 748
Nova Scotia	—	266 543	266 543
New Brunswick	—	974 330	974 330
Quebec	6 416 346	8 088 910	14 505 256
Ontario	—	19 437 353	19 437 353
Manitoba	—	20 668 088	20 668 088
Saskatchewan	—	64 929 108	64 929 108
Alberta	—	66 608 517	66 608 517
British Columbia	—	4 999 026	4 999 026
CANADA	6 479 989	187 241 514	193 721 503

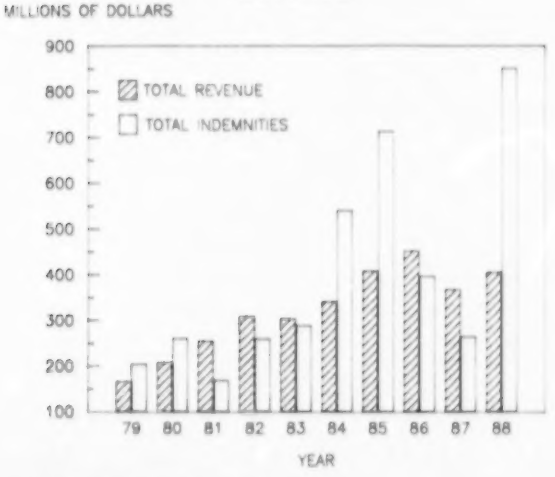
TABLE 8 Federal reinsurance fund as of March 31, 1989

	Receipts ($)	Payments ($)	Cumulative balance ($)
Nova Scotia	40 692	—	515 673
New Brunswick	292 299	—	(2 088 623)
Ontario	—	—	8 613
Manitoba	3 100 213	—	37 555 924
Saskatchewan	19 478 732	—	(80 673 248)
Alberta	19 982 555	2 819 725	9 836 509
TOTAL	42 894 491	2 819 725	(34 845 152)

crop loss disaster. Many who suffered such losses received substantial indemnity payments, which reduced the economic impact associated with reduced income due to shortages in crop production.

Since the inception of the federal-provincial program in 1959, total indemnity payments to farmers have amounted to $4.4 billion, compared to a total program revenue of $3.9 billion. The ratio of cumulative indemnities to cumulative revenue is 1.13. Farmers have paid $1.9 billion as their share of total premiums, with the federal and provincial governments contributing the balance.

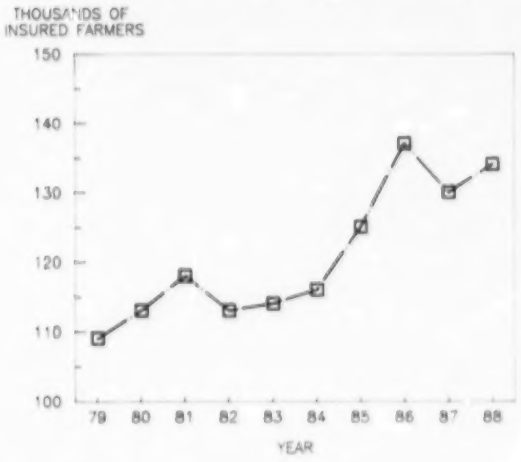
TOTAL REVENUE & INDEMNITIES BY YEAR
1979–88



GROWTH OF THE CROP INSURANCE PROGRAM

Table 11 illustrates the growth of the Crop Insurance Program since its inception in 1959. The most significant growth period began in 1973 and continued through 1977. This growth was the result of many factors but the four major ones were the reduction of the farmers' premium cost in 1973, introduction of the hail spot-loss benefit, increased promotional efforts by the provinces and the general state of the agricultural economy.

NUMBER OF INSURED FARMERS BY YEAR
1979–88



PERFORMANCE INDICATORS

SIZE AND ACCEPTANCE Across Canada, approximately 239 individual crop insurance plans exist, covering more than 100 crops. Based on the 1986 census, an estimated 89% of commercial crops are insured and approximately 65% of eligible farmers have purchased this protection.

FINANCIAL AND ACTUARIAL RESULTS In 1988-89, the Crop Insurance Program marked its 29th year of operation in Canada. The cumulative loss ratio (the ratio of cumulative indemnities to cumulative revenue) increased from 1.02 in 1987 to 1.13 in 1988 due primarily to the severe crop losses resulting from widespread drought in western Canada. This ratio is a measure of the program's long-term, self-sustainability and actuarial soundness. To date, the program's cumulative loss ratio has only exceeded 1.00 during seven of its 29 years of operation.

TABLE 9 Cumulative federal contributions to March 31, 1989

	Administration ($)	Premium ($)	Total ($)
Newfoundland	401 160	28 914	430 074
Prince Edward Island	102 547	13 356 791	13 459 338
Nova Scotia	301 825	2 609 081	2 910 906
New Brunswick	260 028	7 929 101	8 189 129
Quebec	53 232 589	51 618 274	104 850 863
Ontario	1 364 399	223 046 837	224 411 236
Manitoba	2 985 983	192 000 289	194 986 272
Saskatchewan	1 350 048	731 598 217	732 948 265
Alberta	1 826 030	549 339 435	551 165 465
British Columbia	555 714	40 081 055	40 636 769
CANADA	62 380 323	1 811 607 994	1 873 988 317

TABLE 10 Cumulative premium collections and indemnity payments to March 31, 1989

	Farmers' share of premiums ($)	Total revenue[1] ($)	Total indemnities[2] ($)	Loss ratio
Newfoundland	44 055	220 334	237 397	1.08
Prince Edward Island	13 562 035	30 899 050	31 119 443	1.01
Nova Scotia	2 895 450	7 985 107	4 879 330	0.61
New Brunswick	8 254 243	16 473 011	19 843 397	1.20
Quebec	103 837 513	238 272 083	234 710 648	0.99
Ontario	207 313 860	437 243 473	396 703 238	0.91
Manitoba	205 043 672	405 594 039	447 324 117	1.10
Saskatchewan	752 378 121	1 526 576 317	1 963 007 107	1.29
Alberta	528 882 552	1 173 303 984	1 239 292 003	1.06
British Columbia	41 723 739	83 653 845	98 233 183	1.17
CANADA	1 863 935 240	3 920 221 243	4 435 349 863	1.13

[1]Total revenue figures include premium income, interest earned on investments and special provincial appropriations, as follows:
- Newfoundland $103 829, Prince Edward Island $3 405 612, Quebec $9 000 000 and British Columbia $1 826 912, to reduce deficits;
- Nova Scotia $554 180, contribution to reinsurance premiums; and
- Alberta $37 046 407, contribution to high-risk premiums.

[2]Where indemnities have exceeded total revenue, funds have been provided by provincial governments and/or federal and provincial reinsurance funds.

TABLE 11 Growth of the program from inception to March 31, 1989

	Insured farmers	Insured acreage	Coverage ($)	Total revenue[1] ($)	Indemnities ($)	Federal contribution ($)
1959	—	—	—	—	—	9 527
1960	2 472	331 166	4 071 748	320 095	87 083	152 873
1961	3 848	537 267	7 000 744	549 567	1 716 075	249 386
1962	5 744	974 833	11 933 628	1 011 482	606 755	355 248
1963	7 382	1 302 752	15 769 484	1 342 685	1 266 005	447 756
1964	8 547	1 463 735	17 783 316	1 503 383	432 275	510 157
1965	13 263	2 197 145	26 715 071	2 311 465	616 587	734 316
1966	24 297	4 262 175	51 702 024	4 343 891	1 250 291	1 317 850
1967	32 894	6 276 215	88 319 509	7 246 012	2 732 370	2 465 979
1968	63 404	10 531 628	176 838 690	13 389 677	15 069 746	4 842 882
1969	61 046	9 133 245	160 815 581	12 409 044	17 853 293	4 675 133
1970	51 903	6 046 396	115 282 099	9 042 417	6 836 454	3 817 621
1971	45 408	6 833 581	127 762 071	9 951 829	7 523 354	4 025 709
1972	50 272	7 923 384	202 169 208	12 262 396	12 244 469	5 207 620
1973	71 795	14 803 390	376 997 245	33 785 067	20 589 392	16 654 929
1974	82 946	18 540 289	674 217 260	74 134 531	69 764 302	31 214 883
1975	94 273	23 145 929	992 476 429	96 786 853	64 089 797	48 276 422
1976	96 386	24 338 360	1 179 405 224	115 454 018	64 188 670	56 456 476
1977	112 655	29 823 734	1 518 546 675	150 043 848	111 455 532	72 811 731
1978	109 364	28 295 702	1 549 458 584	156 781 029	78 029 011	74 965 381
1979	109 643	27 793 235	1 655 792 549	166 864 889	204 662 859	78 097 216
1980	113 415	31 232 135	2 196 061 166	207 085 178	261 582 195	100 132 249
1981	118 356	34 562 704	2 683 935 022	255 488 837	169 569 901	115 850 183
1982	113 161	33 853 889	2 892 970 417	308 715 148	260 815 891	142 170 307
1983	114 171	35 090 880	3 135 621 217	303 284 886	289 238 944	133 963 184
1984	116 816	36 967 993	3 365 506 587	341 218 514	541 828 072	188 460 003
1985	125 378	41 630 489	3 908 607 367	408 986 106	714 636 817	198 185 985
1986	137 161	44 866 100	4 236 715 449	452 728 546	397 900 610	212 740 980
1987	130 812	41 715 041	3 229 786 918	368 123 418	265 838 079	181 474 829
1988[1]	134 507	43 415 482	3 536 043 479	405 056 432	852 925 034	193 721 503
TOTAL			38 138 304 761	3 920 221 243	4 435 349 863	1 873 988 318

[1]Total revenue figures include premium income, interest earned on investments and special provincial appropriations. The 1988 figure is preliminary and does not include interest earned on investments for all provinces.

Agriculture
Canada

Rapport annuel

du Ministre
Loi sur
l'assurance-récolte

1988-1989

Canada

On peut en obtenir des exemplaires à la
Direction générale des communications
Agriculture Canada, Ottawa K1A 0C7.

©Ministre des Approvisionnements et Services Canada 1990
N°. de cat. A1-3/1989 ISBN: 0-662-57514-8
Impression 1990 1.3M-6:90

Also available in English under the title:
Annual Report of the Minister under the Crop Insurance Act.

RAPPORT ANNUEL DU MINISTRE POUR L'ANNÉE FINANCIÈRE 1988-1989 RELATIVEMENT À LA LOI SUR L'ASSURANCE-RÉCOLTE

Aux termes de la *Loi sur l'assurance-récolte*, les agriculteurs canadiens peuvent souscrire à un régime d'assurance-récolte tous risques depuis 1959. Cette assurance fait l'objet d'un programme fédéral-provincial à frais partagés, qui vise à stabiliser les revenus des agriculteurs, en réduisant au minimum l'incidence économique des pertes de récoltes attribuables aux aléas de la nature, tels que la sécheresse, les inondations, la grêle, la gelée, les précipitations abondantes et les infestations d'insectes.

Les programmes d'assurance-récolte offrent aux agriculteurs une protection de base contre les pertes de récoltes, sous la forme d'une garantie de production et à un coût que peuvent assumer la plupart des producteurs et des contribuables (par l'entremise de l'État qui participe financièrement).

La garantie offerte repose sur l'application du principe de la production compensatoire à tous les champs qui produisent la même culture. Ainsi, alors qu'une partie de l'exploitation peut avoir subi des pertes, il se peut que, grâce aux rendements supérieurs à la moyenne de certains champs, la production totale de l'exploitation dépasse la production de base garantie. Ce principe permet de limiter le coût des régimes à un niveau abordable, tant pour les agriculteurs que pour l'État, les indemnités versées ne s'appliquant qu'à l'écart entre la totalité de la récolte et le niveau garanti de production.

Les pertes locales causées par la grêle constituent la principale exception au principe de la production compensatoire. Elles sont expertisées localement, et l'assuré touche des indemnités qui ne tiennent pas compte de la production globale de son exploitation, étant donné que la grêle frappe de façon très localisée et aléatoire et peut causer d'importants dégâts.

La protection maximale s'établit à 80 % du rendement moyen historique d'une région ou du rendement moyen d'un agriculteur donné.

LOI SUR L'ASSURANCE-RÉCOLTE

Aux termes de la *Loi sur l'assurance-récolte*, Agriculture Canada contribue au financement des régimes provinciaux d'assurance-récolte dûment approuvés par le gouvernement fédéral et gérés par les provinces, conformément aux dispositions de la Loi. Celle-ci prévoit également l'octroi de prêts fédéraux aux provinces, les années où les indemnités versées dépassent de beaucoup les reserves disponibles. Le gouvernement fédéral peut aussi conclure avec une province un accord de réassurance pour couvrir une partie des engagements assumés par cette dernière, pour le paiement des indemnités.

La Loi prévoit deux formules optionnelles de partage des frais, à savoir une contribution financière fédérale de 25 % des primes totales et de la moitié des frais administratifs provinciaux, ou une contribution de 50 % des primes totales, lorsque la province assume l'ensemble des frais administratifs.

ACCORDS D'ASSURANCE-RÉCOLTE

En 1988-1989, des programmes d'assurance-récolte étaient en vigueur dans chacune des 10 provinces. Les ententes conclues avec le Québec et Terre-Neuve prévoient une participation qui s'élève, pour chacun des deux ordres de gouvernement, à 25 % des primes totales et à la moitié des frais administratifs. Pour les autres provinces, la contribution fédérale correspond à 50 % du montant total des primes; les gouvernements provinciaux assument la totalité des frais administratifs. Ainsi, partout au Canada, la part que verse chaque agriculteur ne représente pas plus de 50 % de la prime d'assurance.

Les ententes entre le gouvernement fédéral et les provinces du Manitoba, de la Saskatchewan, de l'Alberta, de la Nouvelle-Écosse et du Nouveau-Brunswick comportent des clauses sur la réassurance. Les ententes conclues avec l'Île-du-Prince Édouard et la Colombie-Britannique prévoient l'octroi éventuel de prêts.

RÔLE DU GOUVERNEMENT FÉDÉRAL

La Division de l'assurance-récolte d'Agriculture Canada :

- contribue au développement de la politique et à l'augmentation du nombre d'agriculteurs canadiens assurés dans le cadre de régimes d'assurance-récolte;
- exécute les engagements financiers pris dans le cadre des ententes en contribuant aux primes, aux frais administratifs, aux prêts et à la réassurance;
- effectue les recherches et les études actuarielles relatives au calcul du taux des primes et de la couverture d'assurance;
- aide les provinces à élaborer, à modifier et à promouvoir leurs programmes d'assurance-récolte.

TABLEAU 1 Cultures assurables par catégorie, 1988-1989

	Terre-Neuve	Île-du-Prince-Édouard	Nouvelle-Écosse	Nouveau-Brunswick	Québec
Céréales		Blé de printemps, avoine, orge, céréales mélangées, blé d'hiver, seigle d'automne	Blé de printemps, blé d'hiver, avoine, orge, maïs-grain, céréales mélangées, seigle d'automne	Blé de printemps (P), avoine (P), orge (P), céréales mélangées	Blé de printemps (P), avoine (P), orge (P), maïs-grain, céréales mélangées, céréales d'automne
Oléagineux		Soja	Soja		Soja
Cultures fourragères		Maïs-ensilage	Maïs-ensilage		Maïs-ensilage, foin cultivé et pâturages, avoine, orge et blé fourragers, luzerne
Fruits			Pommes, poires	Pommes	Pommes
Petits fruits		Fraises	Fraises, bleuets	Fraises	Fraises, framboises, bleuets
Légumes	Pommes de terre, choux, navets	Brocoli, choux de Bruxelles, choux, choux-fleurs, pois verts, pommes de terre, rutabagas	Pois verts, haricots verts, haricots jaunes, pommes de terre	Pommes de terre, haricots verts, haricots jaunes, choux de Bruxelles	Pois verts, maïs sucré, haricots verts, haricots jaunes, betteraves rouges, échalotes, radis, carottes, panais, salsifis, gourganes, poireaux, oignons verts, oignonets, ail, brocoli, céleri, choux de Bruxelles, épinards, oignons, laitue, persil, endives, choux chinois, choux, choux-fleurs, concombres, aubergines, citrouilles, courges, cornichons, melons, courgettes, tomates, rhubarbe, asperges, cerises de terre, pommes de terre, piments, navets, rutabagas
Cultures spéciales		Pois fourragers, tabac jaune	Tabac jaune		Sarrasin, fèves blanches (haricots blancs), betteraves à sucre, tabac jaune, tabac à cigare et à pipe, miel
Garantie supplémentaire			Arbres fruitiers, plantes fourragères implantées	Pommiers	Superficies non ensemencées, pommiers, plantes fourragères implantées

Ontario	Manitoba	Saskatchewan	Alberta	Colombie-Britannique
Blé de printemps, blé d'hiver, orge d'hiver, avoine, orge, maïs-grain, céréales mélangées	Blé de printemps, blé dur, blé d'hiver, blé d'utilité, avoine, orge, maïs-grain, céréales mélangées, seigle d'automne	Blé de printemps (P), blé dur (P), blé d'hiver (P), blé d'utilité (P), blé mou de printemps (P), avoine (P), orge (P), seigle d'automne (P), seigle de printemps (P)	Blé de printemps (P), blé dur (P), blé d'hiver (P), blé d'utilité (P), blé mou de printemps (P), avoine (P), orge (P), céréales mélangées, seigle d'automne (P), seigle de printemps (P), maïs-grain	Blé de printemps, avoine, orge
Soja, canola, tournesol	Colza, lin, moutarde, tournesol, soja	Canola (P), lin (P), moutarde (P), tournesol (P)	Colza (P), lin (P), moutarde (P), tournesol	Colza
Maïs-ensilage, foin cultivé et pâturages	Maïs-ensilage, luzerne, luzerne en mélange, graminées, trèfle	Foin cultivé et pâturages, trèfle	Foin cultivé et pâturage, luzerne déshydratée	Foin cultivé
Pommes, cerises, pêches, poires, prunes				Pommes, abricots cerises, pêches, poires, prunes, pruneaux
Fraises, raisins				Fraises, framboises, bleuets, canneberges, raisins
Pois verts, maïs sucré, tomates, betteraves rouges, haricots verts, haricots jaunes, haricots de Lima, piments, oignons de semence et à planter, carottes, choux-fleurs, choux, courges, citrouilles, concombres, pommes de terre, rutabagas, oignons espagnols, céleri, laitue, panais, brocoli, asperges	Pommes de terre, oignons, carottes, panais, rutabagas		Pois verts, maïs sucré, haricots verts, haricots jaunes, pommes de terre, carottes, choux, oignons, rutabagas	Pois verts, haricots verts, haricots jaunes, pommes de terre, brocoli, choux de Bruxelles, choux, carottes, choux-fleurs, oignons, maïs sucré
Haricots blancs, haricots à oeil jaune, pinto, noirs, azuki, canneberges et haricots, tabac jaune, Burley et noir, maïs de semence, maïs à éclater, arachides, miel*	Sarrasin, pois fourragers, betteraves à sucre, lentilles, féveroles, alpiste des Canaries, haricots de grande culture, triticale, fléole de semence, luzerne de semence, miel	Pois fourragers (P), lentilles (P), alpiste des des Canaries (P), féveroles (P), miel, triticale (P)	Pois fourragers (P), lentilles (P), féveroles, haricots secs, luzerne de semence, fétuque rouge de semence, betteraves à sucre, miel	Miel
Superficies non ensemencées, pommiers, plantes fourragères implantées	Superficies non ensemencées, plantes fourragères et semences implantées	Superficies non ensemencées, plantes fourragères implantées	Superficies non ensemencées	Arbres fruitiers, fraisiers, vignes, plantes fourragères

* Cultures couvertes par des régimes d'assurance depuis 1988.
(P) Indique qu'il existe aussi un régime pour les semences homologuées.

RÉGIMES D'ASSURANCE-RÉCOLTE EN VIGUEUR

La plupart des cultures commerciales sont maintenant assurables au Canada. Le Tableau 1 donne une ventilation des cultures admissibles par catégorie et par province.

FAITS SAILLANTS

Ayant dû subir une augmentation générale du coût de production, une baisse des marges bénéficiaires et de plus grandes fluctuations des conditions climatiques durant les années 1980, les producteurs agricoles ont réclamé des modifications au Programme d'assurance-récolte afin de prévoir des niveaux de protection plus élevés et plus stables, des subventions supérieures pour les primes, des avantages additionnels et des plans plus souples.

Au début de 1987, un comité, composé de hauts fonctionnaires fédéraux et provinciaux chargés de l'assurance-récolte, a commencé à étudier les principes directeurs et les lignes directrices opérationnelles du Programme d'assurance-récolte. Le comité s'était donné pour but de veiller à ce que le Programme continue à reposer sur des principes d'assurance valables, à un coût abordable pour les producteurs et les pouvoirs publics. Il a préparé un rapport sur les changements recommandés, qui a été soumis aux ministres de l'Agriculture lors de leur conférence annuelle à l'été 1988.

Les ministres ont accepté le rapport et sa principale conclusion selon laquelle la loi fédérale sur l'assurance-récolte devait être modifiée, afin de renforcer et d'étendre la protection qu'offre le Programme. Le rapport recommandait également d'étudier sérieusement la possibilité d'étendre les privilèges et les options prévus par l'assurance.

En 1988, la sécheresse a occasionné des pertes étendues et très lourdes de cultures, principalement dans l'Ouest canadien. Les indemnités payées aux agriculteurs ont atteint des chiffres records, allant jusqu'à 747 millions de dollars dans les provinces des Prairies et 852 millions de dollars pour l'ensemble du pays. La gravité de la sécheresse a exacerbé certaines des préoccupations nourries par les producteurs au sujet du Programme d'assurance-récolte et a accentué le besoin d'amélioration. On a alors demandé au Comité fédéral-provincial d'examen de l'assurance-récolte d'accélérer ses travaux de modification de la *Loi sur l'assurance-récolte*, pour que la nouvelle loi soit prête pour la campagne agricole de 1990. De plus, le Comité devait terminer et mettre en oeuvre tout changement qui pouvait être apporté au Programme en 1989, sans appeler de modifications à la Loi actuelle.

Avec l'examen, le gouvernement vise, entre autres, à atteindre un meilleur équilibre dans le partage du coût de l'assurance-récolte entre le gouvernement fédéral et les provinces. En 1988, les agriculteurs et le gouvernement fédéral ont payé chacun environ 45 % du coût du Programme, alors que les provinces en assumaient que 10 % environ. Le gouvernement fédéral a proposé que toutes les provinces adoptent la formule de partage des coûts selon laquelle chaque niveau de gouvernement verse 25 % des primes nécessaires et assume en parts égales le coût de l'administration du Programme (formule utilisée par le Québec et Terre-Neuve). La décision de renégocier la formule de partage des coûts, afin d'arriver à un meilleur équilibre, se fonde sur le fait que l'agriculture est une responsabilité partagée, les provinces étant chargées de l'administration des programmes d'assurance-récolte et agissant à titre d'assureurs.

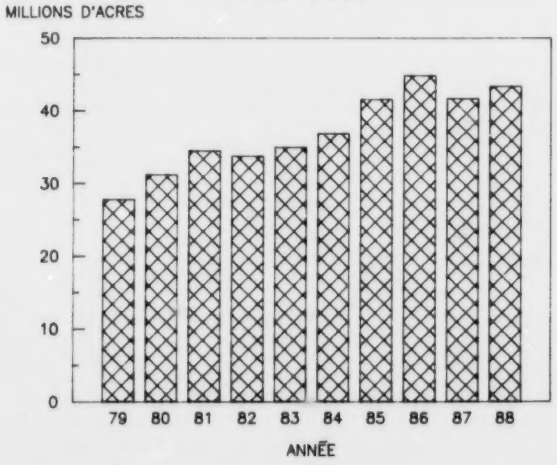
À l'été 1987, la Division de l'assurance-récolte a fait appel à une société d'actuariat indépendante, afin de la conseiller sur la façon d'améliorer la méthode de fixation des primes et sur la définition de ce que serait un plan d'assurance financièrement autonome et solide, du point de vue actuariel. Les recommandations de cette étude, déposée en 1988, ont été prises en considération par les fonctionnaires fédéraux et provinciaux durant l'examen du Programme d'assurance-récolte.

L'examen, qui s'est poursuivi en 1989, comprend des consultations intenses auprès de groupes de producteurs à travers tout le Canada.

PARTICIPATION ET CONTRIBUTIONS

En 1988, le nombre d'agriculteurs souscrivant à l'assurance-récolte a augmenté de 3 % pour s'établir à 134 516 (Tableau 2). La couverture par l'assurance-récolte a atteint 3,5 milliards de dollars,

SUPERFICIE ASSURÉE PAR ANNÉE
1979–1988



soit près de 9 % de plus qu'en 1987, alors que les superficies assurées se sont accrues de 4 %, pour s'établir à 43 millions d'acres.

Le Tableau 3 montre que le nombre de souscripteurs a augmenté dans toutes les provinces sauf la Nouvelle-Écosse, l'Île-du-Prince-Édouard, le Nouveau-Brunswick et le Manitoba. Les plus importantes hausses ont été enregistrées à Terre-Neuve, en Ontario et en Alberta.

Comme les agriculteurs assurent davantage de cultures et agrandissent leur ferme, le nombre d'acres assurées par agriculteur a progressé de 4 % en 1988.

La couverture totale des assurances achetées

TABLEAU 2 Participation et contributions fédérales aux programmes provinciaux, 1986-1987, 1987-1988 et 1988-1989

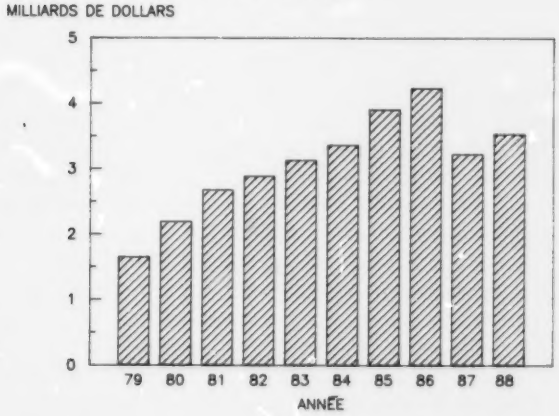
	1986-1987	1987-1988	1988-1989
Participation			
Nombre d'agriculteurs	137 161	130 812	134 507
Superficie assurée	44 866 100	41 715 041	43 415 482
Valeur assurée ($)	4 236 715 449	3 229 786 918	3 536 043 479
Total des primes ($)	447 133 960	349 745 991	386 664 469
Indemnités ($)	397 900 610	265 838 079	852 925 034
Indice de perte	0,89	0,76	2,21
Indice cumulatif de perte	1,05	1,02	1,13
Contribution fédérale			
Administration ($)	3 736 045	8 201 231	6 479 988
Primes ($)	209 004 935	173 273 598	187 241 515
Contribution fédérale totale ($)	212 740 980	181 474 829	193 721 503

TABLEAU 3 Participation au programme d'assurance-récolte, 1986-1987, 1987-1988 et 1988-1989

	Année	Nombre d'agriculteurs	Superficie assurée (acres)	Valeur assurée ($)	Primes ($)	Indemnités ($)	Indice de perte 1986-1987 1987-1988 1988-1989	Indice de perte À ce jour
Terre-Neuve	1986-1987	23	175	104 149	7 285	5 351	0,73	0,92
	1987-1988	30	175	127 007	8 564	41 660	4,86	1,07
	1988-1989	40	335	248 580	19 437	21 710	1,12	1,08
Île-du-Prince-Édouard	1986-1987	326	47 812	28 056 584	2 583 305	1 617 001	0,63	1,00
	1987-1988	339	46 370	29 253 625	2 591 168	4 189 785	1,62	1,05
	1988-1989	299	40 340	28 095 046	2 514 513	1 136 791	0,45	1,01
Nouvelle-Écosse	1986-1987	550	22 495	10 150 196	496 007	1 388 706	2,80	0,72
	1987-1988	497	21 874	10 148 460	536 830	158 781	0,30	0,66
	1988-1989	466	21 785	10 124 473	537 123	106 633	0,20	0,61
Nouveau-Brunswick	1986-1987	441	34 470	19 407 613	2 314 203	4 026 900	1,74	1,48
	1987-1988	318	28 919	16 316 345	2 254 642	1 200 701	0,53	1,33
	1988-1989	275	25 286	16 266 641	2 204 855	872 334	0,40	1,20
Québec	1986-1987	18 399	2 041 315	437 848 359	24 169 212	56 239 996	2,33	1,01
	1987-1988	18 924	2 109 269	468 754 546	28 943 222	21 168 385	0,73	0,96
	1988-1989	19 190	2 097 740	500 523 750	31 255 270	38 507 017	1,23	0,99
Ontario	1986-1987	16 993	1 947 085	447 231 220	36 399 107	26 065 380	0,72	0,93
	1987-1988	17 645	2 187 385	462 701 633	36 768 571	15 007 565	0,41	0,87
	1988-1989	18 796	2 543 340	532 422 895	38 174 638	55 650 629	1,46	0,91
Manitoba	1986-1987	18 167	5 618 994	476 091 288	47 730 458	36 695 179	0,77	0,89
	1987-1988	14 334	5 214 960	356 214 157	35 647 038	29 063 009	0,82	0,88
	1988-1989	13 691	5 607 400	395 905 372	40 701 776	126 473 083	3,11	1,10
Saskatchewan	1986-1987	48 952	23 455 386	1 794 929 411	175 923 516	127 859 221	0,73	1,12
	1987-1988	46 492	21 240 668	1 149 940 014	123 349 800	85 434 127	0,69	1,07
	1988-1989	47 500	21 221 524	1 166 420 896	126 568 059	465 162 591	3,68	1,29
Alberta	1986-1987	30 546	11 402 043	932 857 982	147 794 909	127 673 398	0,86	1,06
	1987-1988	29 500	10 607 902	649 153 569	109 588 907	102 516 190	0,94	1,05
	1988-1989	31 500	11 714 856	795 791 673	134 797 260	156 269 847	1,16	1,06
Colombie-Britannique	1986-1987	2 764	296 325	90 038 647	9 715 958	16 329 478	1,68	1,30
	1987-1988	2 733	257 519	87 177 562	10 057 249	7 057 876	0,70	1,22
	1988-1989	2 750	142 876	90 244 153	9 891 538	8 724 399	0,88	1,17
CANADA	1986-1987	137 161	44 866 100	4 236 715 449	447 133 960	397 900 610	0,89	1,05
	1987-1988	130 812	41 715 041	3 229 786 918	349 745 991	265 838 079	0,76	1,02
	1988-1989	134 507	43 415 482	3 536 043 479	386 664 469	852 925 034	2,20	1,13

a augmenté dans toutes les provinces sauf la Nouvelle-Écosse, l'Île-du-Prince-Édouard et le Nouveau-Brunswick. Les raisons de cette hausse varient d'une province à l'autre, mais comprennent, entre autres, une plus grande participation des agriculteurs, des superficies assurées plus étendues et le choix d'une plus grande couverture.

VALEUR ASSURÉE TOTALE PAR ANNÉE
1979–1988



Les céréales représentent la plus grande catégorie de culture assurée, soit environ 55 % de la couverture totale (Tableau 5), la région céréalière des Prairies absorbant 81 % du total du risque assuré. Les oléagineux, la deuxième culture en importance, absorbe 19 % de la couverture totale.

Au total, 43 415 481 acres ont été assurées en 1988. La plus grande superficie assurée, par catégorie de culture, fut pour les céréales, avec 72 % du total (Tableau 6).

VALEUR ASSURÉE PAR CATÉGORIE DE CULTURE
1988–1989

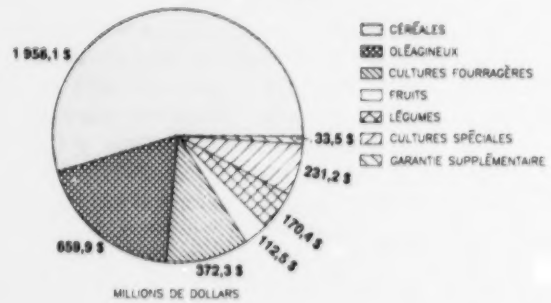


TABLEAU 4 Valeur assurée et coût de l'assurance-récolte, 1986, 1987 et 1988

	Année	Valeur moyenne assurée par assuré ($)	Prime moyenne par assuré ($)	Rapport prime/ valeur assurée (%)	Valeur assurée/ acre assurée ($)	Prime moyenne/ acre assurée* ($)
Terre-Neuve	1986	4 528	317	6,99	595	41,63
	1987	4 234	285	6,74	726	48,94
	1988	6 215	486	7,81	742	58,02
Île-du-Prince-Édouard	1986	86 063	7 924	9,21	587	54,03
	1987	86 294	7 644	8,86	631	55,88
	1988	93 963	8 410	8,95	696	62,33
Nouvelle-Écosse	1986	18 455	902	4,89	451	22,05
	1987	20 419	1 080	5,29	464	24,54
	1988	21 726	1 153	5,30	465	24,66
Nouveau-Brunswick	1986	44 008	5 248	11,92	563	67,14
	1987	51 309	7 090	13,82	564	77,96
	1988	59 151	8 018	13,55	643	87,19
Québec	1986	23 797	1 314	5,52	214	11,84
	1987	24 770	1 529	6,17	222	13,72
	1988	26 083	1 629	6,24	239	14,90
Ontario	1986	26 319	2 142	8,14	230	18,69
	1987	26 223	2 084	7,95	212	16,81
	1988	28 326	2 031	7,17	209	15,01
Manitoba	1986	26 206	2 627	10,03	85	8,49
	1987	24 851	2 487	10,01	68	6,84
	1988	28 917	2 971	10,28	71	7,26
Saskatchewan	1986	36 667	3 594	9,80	77	7,50
	1987	24 734	2 653	10,73	54	5,81
	1988	24 556	2 665	10,85	55	5,96
Alberta	1986	30 539	4 838	15,84	82	12,96
	1987	22 005	3 715	16,88	61	10,33
	1988	25 263	4 279	16,94	68	11,51
Colombie-Britannique	1986	32 575	3 515	10,79	304	32,79
	1987	31 898	3 680	11,54	339	39,05
	1988	32 816	3 597	10,96	632	69,23
CANADA	1986	30 889	3 260	10,55	94	9,96
	1987	24 690	2 674	10,83	77	8,38
	1988	26 289	2 874	10,93	81	8,91

* La cotisation de l'agriculteur ne dépasse pas 50 % du montant indiqué.

TABLEAU 5 Valeur assurée par catégorie de culture, 1988-1989 (milliers de dollars)

	Céréales	Oléagineux	Cultures fourragères	Fruits	Petits fruits	Légumes	Cultures spéciales	Garantie supplémentaire	Total
Terre-Neuve	—	—	—	—	—	248,6	—	—	248,6
Île-du-Prince-Édouard	1 012,0	114,3	—	—	20,4	19 995,3	6 953,1	—	28 095,0
Nouvelle-Écosse	1 194,9	16,7	8,0	3 465,8	801,6	1 688,3	1 476,8	1 472,5	10 124,5
Nouveau-Brunswick	714,1	—	—	462,2	218,5	14 871,9	—	—	16 266,6
Québec	93 554,7	3 714,0	210 039,9	12 208,7	3 346,2	50 782,4	20 743,5	6 134,3	500 523,8
Ontario	181 710,8	115 048,2	22 872,2	19 305,3	12 244,9	60 844,4	118 718,3	1 678,8	532 422,9
Manitoba	218 505,8	117 023,8	21 975,9	—	—	11 416,9	24 271,7	2 711,3	395 905,4
Saskatchewan	906 567,7	213 273,0	8 373,4	—	—	—	38 088,7	118,1	1 166 420,9
Alberta	450 316,3	208 536,8	107 982,3	—	—	8 111,6	20 844,7	*	795 791,7
Colombie-Britannique	2 510,6	2 202,1	1 142,6	43 148,6	17 297,8	2 407,5	147,6	21 387,5	90 244,2
CANADA	1 956 086,9	659 928,9	372 394,4	78 590,5	33 929,2	170 366,8	231 244,3	33 502,4	3 536 043,5

* Cette garantie est comprise dans les régimes d'assurance.

TABLEAU 6 Superficie totale des cultures assurées par catégorie de culture, 1988-1989 (acres)

	Céréales	Oléagineux	Cultures fourragères	Fruits	Petits fruits	Légumes	Cultures spéciales	Garantie supplémentaire	Total
Terre-Neuve	—	—	—	—	—	335	—	—	335
Île-du-Prince-Édouard	9 794	778	—	—	20	27 169	2 579	—	40 340
Nouvelle-Écosse	8 210	100	176	5 528	3 662	3 641	468	**	21 785
Nouveau-Brunswick	7 447	—	—	389	277	17 173	—	—	25 286
Québec	737 905	15 387	1 255 434	—	13 885	66 808	8 266	54**	2 097 740
Ontario	1 167 004	735 326	386 143	14 533	10 311	89 419	140 604	**	2 543 340
Manitoba	3 630 776	1 570 740	48 559	—	—	24 132	222 982	110 211	5 607 400
Saskatchewan	17 289 453	3 100 203	223 769	—	—	—	606 059	2 040	21 221 524
Alberta	8 525 184	2 674 011	366 674	—	—	13 088	135 899	*	11 714 856
Colombie-Britannique	53 670	37 173	21 627	17 622	9 308	3 476	—	**	142 876
CANADA	31 429 443	8 133 718	2 302 382	38 072	37 463	245 241	1 116 857	112 305	43 415 482

* La superficie couverte par la garantie supplémentaire ne fait pas l'objet d'une ventilation séparée.
** Les données sur la superficie occupée par des arbres fruitiers et des vignes ne sont pas disponibles.

PERTES DE RÉCOLTE EN 1988

Le Programme canadien d'assurance-récolte a versé aux agriculteurs 852,9 millions de dollars et reçu 386,7 millions de dollars sous forme de primes, soit un rapport perte/prime de 2,21.

Les rendements des cultures ont varié considérablement par province et par culture. Les producteurs qui avaient souscrit à une assurance tous risques ont été protégés contre les pertes substantielles causées par des désastres tels la sécheresse, la grêle, les importantes précipitations, le gel et les dommages par l'hiver.

Les rendements de la plupart des cultures de la Colombie-Britannique ont été bons, bien que la grêle ait causé d'énormes dommages aux fruits de verger et que les averses excessives aient provoqué une baisse des rendements des légumes et du miel.

Le manque d'humidité du sol et les températures supérieures à la normale, au début du printemps, ont affecté les cultures d'une bonne partie des provinces des Prairies. La sécheresse répandue dans l'ouest du Canada a provoqué de lourdes pertes de récoltes pour les cultures de céréales et de fourrage.

La sécheresse qui a sévi en Ontario en mai, juin et juillet, a entraîné d'importantes pertes de céréales et d'oléagineux, de foin et de cultures herbagères. Quelques cultures de légumes de transformation ont également été fortement touchées par la chaleur excessive.

Au Québec, un hiver généralement doux, accompagné de faibles précipitations, donc d'une couche de neige peu épaisse, a causé d'importants dégâts aux légumineuses, aux céréales d'hiver et aux fraisiers. La saison de croissance a été marquée d'une alternance de périodes tantôt trop sèches, tantôt trop humides. Dans la plupart des régions de la province, la majeure partie des cultures a enregistré des rendements inférieurs à la moyenne. De plus, l'humidité durant la récolte a entraîné une baisse de qualité de la plupart des cultures.

Dans les Maritimes, les pertes ont été relativement faibles, en raison de la température généralement modérée. Par ailleurs, des vents forts ont renversé des cultures céréalières en Nouvelle-Écosse. De même, les conditions de sécheresse du début de l'été ont touché les cultures subites au Nouveau-Brunswick et à l'Île-du-Prince-Édouard, alors que la récolte a été affectée par les précipitations.

CONTRIBUTIONS FINANCIÈRES FÉDÉRALES

Agriculture Canada contribue au Programme d'assurance-récolte de deux façons, soit par des versements aux provinces en vertu d'ententes fédérales-provinciales (en assumant une partie du coût des primes et, dans deux provinces, en versant 50 % des frais d'administration) soit par la prise en charge des dépenses d'exploitation à la Division de l'assurance-récolte.

Les dépenses d'exploitation de la Division de l'assurance-récolte se sont chiffrées à 862 600 $ en 1988-1989, alors que les contributions versées aux provinces en vertu d'ententes fédérales-provinciales ont atteint 193 721 503 $ (Tableau 7). Comme le montre le Tableau 8, les montants de réassurance versés en vertu d'accords avec la Nouvelle-Écosse, le Nouveau-Brunswick, le Manitoba, la Saskatchewan et l'Alberta se sont élevés à 42 894 491 $. Durant l'année financière, un paiement de réassurance de 2 819 725 $ a été fait à la province de l'Alberta. Au 31 mars 1989, le fonds de réassurance accusait un déficit de 34 845 152 $.

RÉSUMÉ

Le nombre d'agriculteurs participant au Programme d'assurance-récolte a augmenté en 1988 pour atteindre 134 000. Environ 65 % des agriculteurs admissibles (déterminés par le recensement de 1986) se procurent cette protection.

Les agriculteurs qui avaient souscrit à l'assurance-récolte ont profité de la satisfaction et de la sécurité qu'accorde cette protection contre les fléaux causant des pertes de récolte. Bon nombre de ceux qui ont subi de telles pertes ont reçu des indemnités considérables, qui ont permis d'alléger les conséquences économiques d'un revenu diminué par une production réduite.

TABLEAU 7 État des contributions d'Agriculture Canada aux frais d'administration et aux primes dans le cadre des ententes d'assurance-récolte conclues avec les provinces au cours de l'année financière 1988-1989

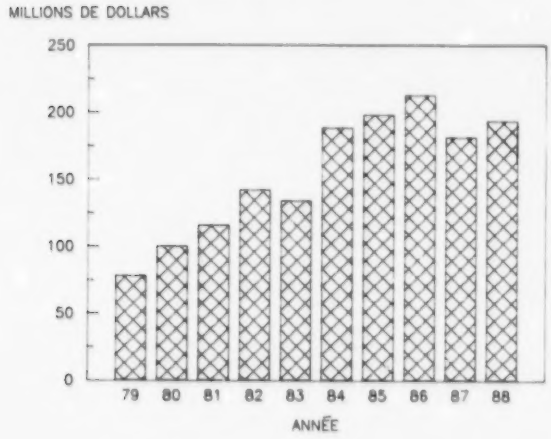
	Frais d'administration ($)	Primes ($)	Total ($)
Terre-Neuve	63 643	4 891	68 534
Île-du-Prince-Édouard	—	1 264 748	1 264 748
Nouvelle-Écosse	—	266 543	266 543
Nouveau-Brunswick	—	974 330	974 330
Québec	6 416 346	8 088 910	14 505 256
Ontario	—	19 437 353	19 437 353
Manitoba	—	20 668 088	20 668 088
Saskatchewan	—	64 929 108	64 929 108
Alberta	—	66 608 517	66 608 517
Colombie-Britannique	—	4 999 026	4 999 026
CANADA	6 479 989	187 241 514	193 721 503

TABLEAU 8 État de la caisse de réassurance au 31 mars 1989

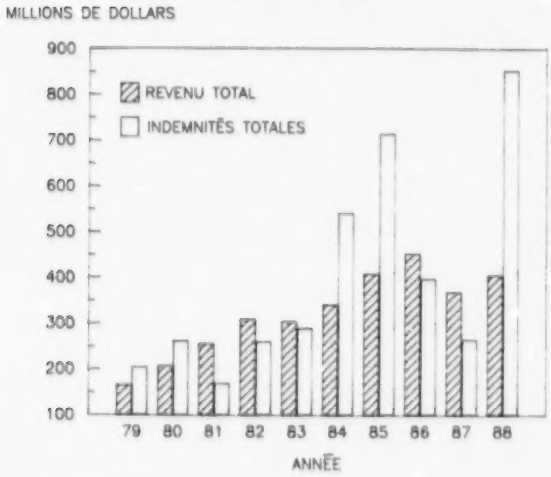
	Recettes ($)	Paiements ($)	Solde cumulatif ($)
Nouvelle-Écosse	40 692	—	515 673
Nouveau-Brunswick	292 299	—	(2 088 623)
Ontario	—	—	8 613
Manitoba	3 100 213	—	37 555 924
Saskatchewan	19 478 732	—	(80 673 248)
Alberta	19 982 555	2 819 725	9 836 509
TOTAL	42 894 491	2 819 725	(34 845 152)

Depuis l'instauration du Programme fédéral-provincial en 1959, les indemnités versées aux agriculteurs ont totalisé 4,4 milliards de dollars, alors que les recettes totales du Programme se sont chiffrées à 3,9 milliards. Le rapport des indemnités cumulatives au revenu cumulatif est de 1,13. Les agriculteurs ont payé 1,9 milliard en primes totales, le reste provenant du gouvernement fédéral et des provinces.

CONTRIBUTIONS FÉDÉRALES
1979–1988



INDEMNITÉS ET REVENU TOTAL
1979–1988



EXPANSION DU PROGRAMME D'ASSURANCE-RÉCOLTE

Le Tableau 11 donne un profil de l'expansion du Programme d'assurance-récolte depuis sa mise en oeuvre en 1959. La période d'expansion la plus sensible a commencé en 1973 et s'est poursuivie jusqu'en 1977. Au nombre des facteurs principalement responsables de cette expansion, on compte la réduction du coût des primes assumé par les agriculteurs en 1973, l'introduction d'un privilège d'assurance contre pertes localisées causées par la grêle, l'intensification des activités de promotion par les provinces et l'état général de l'économie agricole.

NOMBRE D'AGRICULTEURS ASSURÉS
PAR ANNÉE 1979–1988

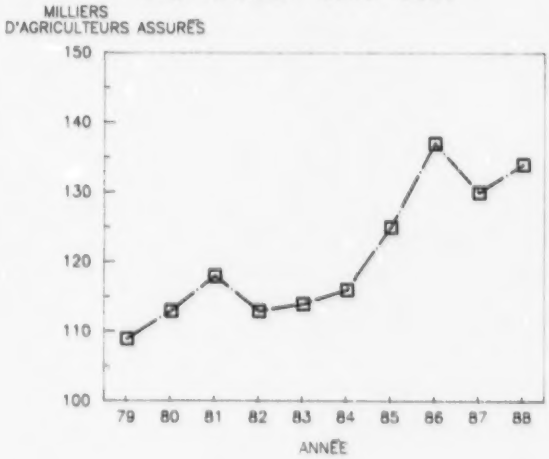


TABLEAU 9 État cumulatif des contributions fédérales au 31 mars 1989

	Contributions aux frais d'administration ($)	Contributions aux primes ($)	Total ($)
Terre-Neuve	401 160	28 914	430 074
Île-du-Prince-Édouard	102 547	13 356 791	13 459 338
Nouvelle-Écosse	301 825	2 609 081	2 910 906
Nouveau-Brunswick	260 028	7 929 101	8 189 129
Québec	53 232 589	51 618 274	104 850 863
Ontario	1 364 399	223 046 837	224 411 236
Manitoba	2 985 983	192 000 289	194 986 272
Saskatchewan	1 350 048	731 598 217	732 948 265
Alberta	1 826 030	549 339 435	551 165 465
Colombie-Britannique	555 714	40 081 055	40 636 769
CANADA	62 380 323	1 811 607 994	1 873 988 317

INDICATEURS DE RENDEMENT

TAILLE ET ADHÉSION Dans tout le Canada, on trouve environ 239 plans d'assurance-récolte particuliers couvrant plus de 100 cultures. À partir des résultats du recensement de 1986, on peut dire que près de 89 % des cultures commerciales sont assurées et qu'environ 65 % des agriculteurs admissibles ont souscrit à cette protection.

RÉSULTATS FINANCIERS ET ACTUARIELS L'année financière 1988-1989 marquait la 29e année d'existence du Programme d'assurance-récolte au Canada. Le rapport de pertes cumulatives (rapport des indemnités cumulatives aux recettes cumulatives) est passé de 1,02 en 1987 à 1,13 en 1988, principalement à cause des lourdes pertes de récoltes occasionnées par la sécheresse qui a affecté une grande partie de l'Ouest. Ce rapport donne une idée de la capacité d'autofinancement à long terme du Programme et de sa solidité actuarielle. Jusqu'ici, le rapport de pertes cumulatives n'a dépassé 1,0 que durant 7 des 29 années d'existence.

TABLEAU 10 État cumulatif des primes perçues et des indemnités versées dans le cadre des programmes d'assurance-récolte au 31 mars 1989

	Cotisations des agriculteurs ($)	Revenu total[1] ($)	Estimation des indemnités totales[2] ($)	Indice de perte
Terre-Neuve	44 055	220 334	237 397	1,08
Île-du-Prince-Édouard	13 562 035	30 899 050	31 119 443	1,01
Nouvelle-Écosse	2 895 450	7 985 107	4 879 330	0,61
Nouveau-Brunswick	8 254 243	16 473 011	19 843 397	1,20
Québec	103 837 513	238 272 083	234 710 648	0,99
Ontario	207 313 860	437 243 473	396 703 238	0,91
Manitoba	205 043 672	405 594 039	447 324 117	1,10
Saskatchewan	752 378 121	1 526 576 317	1 963 007 107	1,29
Alberta	528 882 552	1 173 303 984	1 239 292 003	1,06
Colombie-Britannique	41 723 739	83 653 845	98 233 183	1,17
CANADA	1 863 935 240	3 920 221 243	4 435 349 863	1,13

[1]Le montant total des revenus comprend les primes, l'intérêt sur les investissements et les crédits budgétaires spéciaux des provinces établis comme suit :
- Terre-Neuve, 103 829 $; Île-du-Prince-Édouard, 3 405 612 $; Québec, 9 000 000 $; Colombie-Britannique, 1 826 912 $ au titre de la réduction des déficits;
- Nouvelle-Écosse, 554 180 $ au titre de la contribution aux primes de réassurance;
- Alberta, 37 046 407 $ au titre de la contribution aux primes de risque élevé.

[2]Lorsque les indemnités ont dépassé le revenu total, les fonds ont été fournis par les gouvernements provinciaux ou puisés à même la caisse de réassurance fédérale-provinciale.

TABLEAU 11 Essor du programme d'assurance-récolte au 31 mars 1989

Année	Nombre d'agriculteurs assurés	Superficie assurée (acres)	Valeur assurée ($)	Revenu total[1] ($)	Indemnités ($)	Contribution fédérale ($)
1959	—	—	—	—	—	9 527
1960	2 472	331 166	4 071 748	320 095	87 083	152 873
1961	3 848	537 267	7 000 744	549 567	1 716 075	249 386
1962	5 744	974 833	11 933 628	1 011 482	606 755	355 248
1963	7 382	1 302 752	15 769 484	1 342 685	1 266 005	447 756
1964	8 547	1 463 735	17 783 316	1 503 383	432 275	510 157
1965	13 263	2 197 145	26 715 071	2 311 465	616 587	734 316
1966	24 297	4 262 175	51 702 024	4 343 891	1 250 291	1 317 850
1967	32 894	6 276 215	88 319 509	7 246 012	2 732 370	2 465 979
1968	63 404	10 531 628	176 838 690	13 389 677	15 069 746	4 842 882
1969	61 046	9 133 245	160 815 581	12 409 044	17 853 293	4 675 133
1970	51 903	6 046 396	115 282 099	9 042 417	6 836 454	3 817 621
1971	45 408	6 833 581	127 762 071	9 951 829	7 523 354	4 025 709
1972	50 272	7 923 384	202 169 208	12 262 396	12 244 469	5 207 620
1973	71 795	14 803 390	376 997 245	33 785 067	20 589 392	16 654 929
1974	82 946	18 540 289	674 217 260	74 134 531	69 764 302	31 214 883
1975	94 273	23 145 929	992 476 429	96 786 853	64 089 797	48 276 422
1976	96 386	24 338 360	1 179 405 224	115 454 018	64 188 670	56 456 476
1977	112 655	29 823 734	1 518 546 675	150 043 848	111 455 532	72 811 731
1978	109 364	28 295 702	1 549 458 584	156 781 029	78 029 011	74 965 381
1979	109 643	27 793 235	1 655 792 549	166 864 889	204 662 859	78 097 216
1980	113 415	31 232 135	2 196 061 166	207 085 178	261 582 195	100 132 249
1981	118 356	34 562 704	2 683 935 022	255 488 837	169 569 901	115 850 183
1982	113 161	33 853 889	2 892 970 417	308 715 148	260 815 891	142 170 307
1983	114 171	35 090 880	3 135 621 217	303 284 886	289 238 944	133 963 184
1984	116 816	36 967 993	3 365 506 587	341 218 514	541 828 072	188 460 003
1985	125 378	41 630 489	3 908 607 367	408 986 106	714 636 817	198 185 985
1986	137 161	44 866 100	4 236 715 449	452 728 546	397 900 610	212 740 980
1987	130 812	41 715 041	3 229 786 918	368 123 418	265 838 079	181 474 829
1988[1]	134 507	43 415 482	3 536 043 479	405 056 432	852 925 034	193 721 503
TOTAL			38 138 304 761	3 920 221 243	4 435 349 863	1 873 988 318

[1]Le montant total des revenus comprend les primes, l'intérêt sur les investissements et les crédits budgétaires spéciaux des provinces. Pour 1988, le montant est provisoire et ne comprend donc pas les intérêts sur le capital investi perçus par les provinces.